Ankenævnet *for* Forsikring

Den 25. april 2018 blev i sag nr. 91562:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxx

mod

AmTrust International Underwriters Ltd.
V/Marsh & Mclennan Agency A/S
Tekniker Byen 1, 2. Sal
2830 Virum

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har gennem Ledernes Tillægsforsikring en arbejdsløshedsforsikring i AmTrust International Underwriters Ltd. V/Marsh & Mclennan Agency A/S. Han klager over størrelsen af de månedlige ydelser, som selskabet har udbetalt i forbindelse med hans arbejdsløshed.

Klageren blev opsagt den 30/1 2017 og forhøjede den 10/1 2017 med virkning fra den 1/2 2017 de månedlige dækninger fra 11.453 kr. til 17.153 kr.

Selskabet har i forbindelse med klagerens arbejdsløshed udbetalt 11.436 kr. i månedlig dækning. Selskabet har henvist til, at "ændringskarensen på 6 måneder ikke er udløbet på tidspunk-

tet, hvor ledigheden indtræder, hvorfor det er forsikringsdækningen før forhøjelsen af forsikringssummen, der er gældende for denne skade".

I klageskema af 8/11 2017 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.*
> Der jeg bliver opsagt den 30/1-2017 kontakter jeg Ledernes fagforening og anmoder om at bruge min lønsikring.
> - 16. Maj modtager jeg et skriftlig dækningstilsagn fra forsikringen af … hvor det fremgår at min månedlige dækning bliver på 17.153 kr. og svarer til den dækning jeg har valgt.
> Jeg gør ingen indsigelse mod opgørelse, da det er den dækning jeg har tegnet og regner derfor med at den er i kraft. - 19. maj modtager jeg et opkald fra … at hun desværre er kommet til at lave en fejl og at jeg nu er berettiget til dækning på 11.436 kr., hun beklager at hun har lavet en fejl, og vil sende mig en ny dækningstilsagn, jeg spøger om dette kan være rigtig og gør indsigelser da jeg jo tidligere har fået et andet skrifligt tilsagn.
>
> Lederne har ændret min ydelse da jeg ikke har opfyldt karensperioden på 6 måneder, idet jeg forhøjede min lønsikring den 10/1-2017.
> Jeg var selv af den overbevisning at den nye karensperiode var opfyldt.
>
> Jeg mener ikke at det er rimeligt at Lederne klandre mig for ikke at have styr på den nye karensperiode, når de ikke selv har det. Det er dem der er den professionelle part og sidder med sagerne hver dag.
> Jeg mener at min sag må være ækvivalent i forhold til aftaleloven hvor en skriftligt aftale (her et dækningstilsagn) er bindende for selskabet.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Jeg vil opnå forsikringen står ved deres skriftlige dækningstilsagn fra forsikringen af 16 maj, af …, hvor det fremgår at min månedlige dækning bliver på 17.153 kr. og svarer til den dækning jeg har valgt. mod de udbetalte 11436 kr. i den ledighedsperiode jeg har haft dvs. 5 måneder a 5717 kr. ialt 28585."

Selskabet har i brev af 4/12 2017 til nævnet bl.a. anført:

> "Ledernes Tillægsforsikring oplyser:
> Klager har den 1. februar 2017 forhøjet sin forsikringssum fra kr. 11.453 til kr. 17.153,
>
> Som det fremgår af svar fra Ledernes Hovedorganisations Klagenævn af 29. september 2017, har vi redegjort for, at ændringskarensen på 6 måneder ikke er udløbet på tidspunktet, hvor ledigheden indtræder, hvorfor det er forsikringsdækningen før forhøjelsen af forsikringssummen, der er gældende for denne skade.
>
> Dette fremgår tydeligt af police for Tillægsforsikring, der er dateret 13. januar 2017. Se venligst under
> Startkarens: ……. 'Ændringens startkarens udløber den 1. august 2017'.

> Endvidere henvises til forsikringsbetingelsernes punkt 1 Aftalegrundlag samt punkterne 2.1. og 2.8, som angivet i vores brev af 29. september 2017."

Klageren har i brev af 1/1 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "Jeg mener stadig at når Lederne sender en skriftligt afgørelse og bekræfter at jeg skal have en ydelse på kr. 17.153,00 pr. mdr. så må den stå til troende.
>
> Jeg var af den helt klare overbevisning at jeg havde opfyldt min karensperiode for at få ovennævnt beløb udbetalt. Hvilket skadebehandleren fra Lederne også må have været - eller ville denne vel ikke have sendt et skriftligt dækningstilsagn. Hvis Lederne ikke kan finde ud af om karensperioden er opfyldt - hvordan skal jeg så kunne?
>
> Jeg mener at Lederne er den professionelle part og da jeg på ingen måde har handlet i ånd tro, kan lederne ikke tilbagekalde deres første dækningstilsagn 3 dage senere, blot med begrundelsen at der er sket en fejl.
>
> Jeg fastholder derfor mit krav på en lønsikrings ydelse på kr. 17.153,00 pr. mdr."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor.

Af brev af 13/1 2017 fra Ledernes Tillægsforsikring fremgår bl.a.:

> "Vi har hermed fornøjelsen at fremsende den nye police på din Tillægsforsikring.
>
> For god ordens skyld bedes du sikre dig, at dækningerne er i overensstemmelse med, hvad du har valgt.
>
> De gældende forsikringsbetingelser kan du finde her.
> …
> Vær opmærksom på, at en ændring ikke træder i kraft, såfremt du bliver ledig/varslet ledig eller uarbejdsdygtig i ændringskarensen. Vi beder dig kontakte os for vejledning, hvis du har spørgsmål herom."

Af brev af 16/5 2017 fra Ledernes Tillægsforsikring fremgår bl.a.:

> "Vi har godkendt din anmeldelse af ledighed til Tillægsforsikring
>
> **Så meget får du udbetalt**
> Din månedlige dækning bliver på 17153 kr. og svarer til den dækning, du har valgt."

Af brev af 19/5 2017 fra Ledernes Tillægsforsikring fremgår bl.a.:

> "Kære [klager]/ erstatter tidligere godkendelsesbrev af 16. maj 2017

4. 91562

Vi har godkendt din anmeldelse af ledighed til Tillægsforsikring.

Så meget får du udbetalt
Din månedlige dækning bliver på 11436 kr. og svarer til den dækning, du var berettiget til ved opsigelsesdatoen den 30. januar 2017.

Du har hævet din præmie fra 1. februar 2017 til 17.153kr med en startkarens på 6 måneder. Da du er blevet opsagt indenfor ændringskarensen er det den tidligere præmie på 11.436kr du er godkendt til."

Af police udstedt den 13/1 2017 fremgår bl.a.:

"**Tillægsforsikring**
…

Ikrafttrædelse:	1. oktober 2015, dog træder ændringen i kraft den **1. februar 2017**
Hovedforfald:	1. december
Månedlig dækning:	kr. 11.436 ændres til **kr. 17.153**
Dækningsperiode:	12 måneder
Karensperiode:	30 dage
…	
Startkarens:	udløber den 1. april 2016. Ændringens startkarens udløber den **1. august 2017**
…	
Forsikringsbetingelser:	Foruden policen gælder forsikringsbetingelser nr. 0140 for Tillægsforsikringen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1. Aftalegrundlag**
Forsikringsaftalen med AmTrust International Underwriters DAC (herefter kaldet AmTrust) udgøres af policen og forsikringsbetingelserne.

For forsikringen gælder endvidere dansk lovgivning, herunder Lov om finansiel virksomhed og Lov om forsikringsaftaler i det omfang, sidstnævnte ikke er fraveget.
I forsikringsbetingelserne er også beskrevet undtagelser og begrænsninger i Forsikringsselskabets ansvar.

Enkelte ord i forsikringsbetingelserne har speciel betydning.
Disse er markeret med * efter ordet og forklaret i afsnit 3, Ordforklaring.
…

2. Generelle betingelser

2.1. Hvem kan tegne forsikringen
Forsikringen kan tegnes, når forsikrede opfylder følgende betingelser:
…

f) Ikke har eller burde have kendskab til kommende ledighed.

…

2.8. Forsikredes mulighed for ændring af forsikringen

Ønsker forsikrede en ændring af policen, der medfører en højere præmie, længere dækningsperiode eller højere forsikringssum kan ændringen ske fra den 1. i den følgende måned. Forsikringsdækningen indtræder efter udløb af ændringskarensen på 6 måneder.

Ved ændringer, der medfører en højere præmie, længere dækningsperiode eller højere forsikringssum skal forsikrede opfylde tegningsbetingelserne i afsnit 2.1., dog undtagen b). Ændringskarensens* udløbsdato vil fremgå af policen. Medfører ændringen en lavere præmie, træder ændringen i kraft fra den 1. i den følgende måned.

…

3. Ordforklaring

…

Ændringskarens

Ved 'ændringskarens' forstås de 6 måneder, der går, fra forsikringsændringen foretages, til forsikringsdækningen træder i kraft."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren den 10/1 2017, med virkning fra den 1/2 2017, forhøjede sin månedlige arbejdsløshedsforsikringsydelser fra 11.453 kr. til 17.153 kr. Klageren blev den 30/1 2017 afskediget fra sit tidligere arbejde med fratrædelse den 30/4 2017. Ledernes Tillægsforsikring meddelte ved brev af 16/5 2017, at der i forbindelse med klagerens ledighed ville blive udbetalt 17.153 kr. i månedlig dækning. Den 19/5 2017 konstaterede Ledernes Tillægsforsikring, at den trufne afgørelse af 16/5 2017 ikke var korrekt, hvorefter klageren ved brev af 19/5 2017 med henvisning til ændringskarensperioden blev oplyst om, at den månedlige dækning var på 11.436 kr.

Klageren kræver under henvisning til selskabets tilsagn af 16/5 2016, at selskabet udbetaler 17.153 kr. i månedlig dækning. Han har opgjort sit krav til i alt 28.585 kr. svarende til forskellen mellem 17.153 kr. og 11.436 kr. og en ledighedsperiode på 5 måneder.

Selskabet har over for nævnet fastholdt, at klageren alene er berettiget til en månedlig ydelse på 11.436 kr. Selskabet har henvist til, at "ændringskarensen på 6 måneder ikke er udløbet på

tidspunktet, hvor ledigheden indtræder, hvorfor det er forsikringsdækningen før forhøjelsen af forsikringssummen, der er gældende for denne skade".

Efter en gennemgang af sagen og efter en samlet vurdering finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har fastholdt, at klageren alene er berettiget til en månedlig ydelse på 11.436 kr. under henvisning til, at ændringskarensen på 6 måneder ikke var udløbet på tidspunktet, hvor ledigheden indtraf.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af klagerens police af 13/1 2017 fremgår, at "ændringens startkarens udløber den 1. august 2017", samt at det af forsikringsbetingelsernes punkt 2.8 fremgår, at "forsikringsdækningen indtræder efter udløb af ændringskarensen på 6 måneder".

Nævnet har endvidere lagt vægt på, at selskabet – efter afsendelse af brevet af 16/5 2017 – allerede ved brev af 19/5 2017 gjorde klageren opmærksom på, at den månedlige dækning udgjorde 11.436 kr.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings